



人民银行岗位培训系列补充教材

主 编 熊小伟

副主编 丁思伦

人民银行计划与统计

31

中国商业出版社

人民银行计划与统计

熊小耗 主 编
丁思伦 副主编

*

中国商业出版社出版发行
江西宜春资料印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 9 印张 192 千字
1991 年 8 月第 1 版 1991 年 8 月第 1 次印刷
印数：1—4000 册 定价 3.50 元
ISBN7—5044—0996—0/F·579

《人民银行岗位培训系列补充教材》

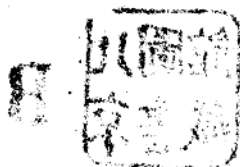
编 委 会

主任委员： 丁国良

委 员 （以姓氏笔划为序）：

丁国良 刘 彰 辛才云 吴文生

张运才 罗润年 林圣渊 钟声仲



前 言

《人民银行岗位培训系列补充教材》是中国人民银行宜春地区分行组织人员编写的一套介绍中央银行业务的系列补充教材，计有《人民银行会计》、《人民银行计划与统计》、《金融行政管理》、《宏观金融稽核》、《人民银行内部管理》和《金融应用文》等。它偏重介绍我国现行的中央银行业务技术，同时指出与专业银行业务的共同点和不同点，使阅读对象特别是新入行的读者能从中理解宏观金融调控的手段及其作用，从而更自觉地去掌握应用技能。为实现党和国家的货币政策不断作出新贡献。整套系列补充教材共六册，约120万字，计划二三年内出齐。

《人民银行计划与统计》是本套系列补充教材之一。它以《中国人民银行计划专业岗位职务规范（试行）》为依据，以简、精、实、新为特点，力戒理论与实践脱节、计划业务与统计业务分离、人民银行职责与专业银行职责不分等积弊。并将计划、资金、调统、货币信用、社会经济统计等项工作的基本原理集于一体，将新近的政策规定、规章制度、实施办法、实践经验溶于其中。力求实现深奥的理论浅显化，烦琐的操作程序规范化、条理化。

本书可作人民银行基层干部专业岗位职务培训补充教材，对金融院校和中等银行学校教学也有一定的参考价值。

本书共分九章，共19.2万字，参加本书编写的有：黄敬华、韩珊红（第一章）、熊小佺（第二、三、四章）、黄新平（第五、六、七章）、洪静娅、熊志琴（第八章）、严春兴、黄敬华（第九章）、本书由熊小佺总纂、丁思伦串审。李玉璋、项金楷、郭才桢、杨上游、邹厚垣等同志为本书提出了宝贵的意见。

由于人民银行专门行使中央银行职能的时日不长，多项规章、制度和办法尚在形成和完善之中，加之我们经验不足，水平有限，缺漏谬误难免，恳切希望得到批评指正。

本书在编写过程中，得到中国人民银行江西省分行教育处、干部学校的大力支持，谨此致谢。

编 者

一九九一年八月

目 录

第一章 概述

第一节 计划统计工作的地位和作用.....	1
第二节 计划统计工作的任务与要求.....	4
第三节 计划统计工作的内容.....	8

第二章 信贷计划

第一节 信贷计划的结构、体系和内容	11
第二节 信贷计划的编制	31
第三节 信贷计划的执行与检查	42

第三章 现金计划

第一节 现金计划的结构与内容	49
第二节 现金计划的编制	58
第三节 现金计划的执行与检查	67
第四节 现金计划与信贷计划的关系	69

第四章 信贷资金管理

第一节 信贷资金管理体制简介	75
第二节 人民银行信贷资金来源与运用	81
第三节 人民银行对专业银行贷款的管理	85
第四节 农副产品收购资金专项管理.....	100
第五节 专项贷款管理.....	104
第六节 信贷资金平衡表的分析.....	112

第五章 现金管理	
第一节 现金管理的目的与意义	124
第二节 现金管理的内容	125
第三节 现金管理的监督与检查	130
第四节 工资基金监督	134

第六章 利率管理	
第一节 利率的功能	137
第二节 利率管理的目的、任务与要求	138
第三节 利率体系和水平的现状与调整	141
第四节 利率政策执行情况的检查与监督	152

第七章 储蓄管理	
第一节 储蓄的职能与作用	157
第二节 储蓄管理的内容与要求	159
第三节 储蓄政策执行情况的检查与监督	162

第八章 统计报表	
第一节 统计报表的基本规定	168
第二节 信贷项目电报表	172
第三节 现金项目电报表	176
第四节 其他统计报表	181

第九章 统计调查与分析	
第一节 统计资料的收集与整理	205
第二节 统计调查和分析的一般方法	215
第三节 统计调查分析常用统计指标	227
第四节 统计调查实务	233
第五节 统计分析和预测	246

附 录	
银行现金收支项目归属范围	257

第一章 概 述

自一九八四年国家规定中国人民银行专门行使中央银行职能时起，人民银行的性质、地位和作用就都发生了根本的变化，即由原来直接办理存贷款业务的经营管理型的银行，变为“国务院领导和管理全国金融事业的国家机关”和银行的银行。因此，它的计划统计这一职能部门的地位、作用和基本工作内容也就随之发生了变化。

第一节 计划统计工作的地位和作用

一、计划统计工作的地位

随着我国有计划商品经济体制的建立，人民银行调节宏观经济的手段主要靠存款准备率、再贷款、利率等货币政策工具，这些经济手段主要系由计划部门具体组织实施，因此，计划统计工作在人民银行和国民经济中就具有举足轻重的地位。

（一）计划统计是人民银行的基础业务工作，又是国民经济计划与统计的重要组成部分。人民银行计划统计工作是人民银行计划统计部门根据金融、经济活动情况，依据党和国家的方针政策，制订并组织实施综合信贷、现金计划并通过对经济、金融活动情况的统计监测、检查计划执行情况，适时提出金融、经济工作建议，为宏观决策服务的过程。它不

仅是人民银行的基础工作，而且服务于金融系统工作的全过程。通过对计划的编制，事先规划银行业务活动的范围和量限，又通过收集汇总的统计指标反映报告期内银行业务活动的结果，因而它是银行不可缺的一项工作。人民银行计划与统计作为部门计划与统计，它规划和反映的虽然只是银行一个部门的业务活动，但它却具有国民经济的“晴雨表”和“气象站”的功能，故又成为国民经济计划与统计的重要组成部分。

(二) 人民银行计划统计是金融宏观调控的主要实施者。当前我国金融宏观调控虽也运用行政的、法律的手段，但大量的还是依靠经济手段，即通过调整存款准备率，存、贷款利率，把握再贷款的贷与不贷，贷多贷少，期限长短和贷款方向来达到稳定货币，促进经济发展的目的。这些主要的经济手段是由计划统计部门来具体操作，并通过金融统计指标监测货币政策效果，不断调整货币政策的力度，谋求宏观控制微观搞活。

(三) 人民银行计划统计是掌握金融活动规律的主要工具。人民银行的统计数字，是综合信贷现金计划执行的结果，也是国民经济资金运行状况的反映。从人民银行规范化了的统计报表，能全面了解金融活动情况，通过金融与经济相关指标的比较，能研究金融与经济活动规律。为科学地制定计划，合理安排信贷资金，优化资金投向，提高资金使用效益，促进国民经济持续、稳定、协调发展提供决策依据。

二、计划统计工作的作用

我国实行的是有计划的商品经济，这种经济体制是计划与市场的内在统一，它要求运用经济手段、法律手段和必要

的行政手段来调节市场供求，保障国民经济的正常运行。人民银行计划统计部门，通过综合信贷、现金计划的编制、执行和检查，对信贷资金、现金、利率、储蓄管理，以及金融活动情况的反馈和监督等工作施加影响，以使其在银行和国民经济中发挥重要作用。

(一) 规划银行具体业务，确定金融工作的范围和规模。人民银行计划统计部门，编制的综合信贷现金计划，具体确定了银行信贷、结算、现金出纳和外汇收支等主要业务活动的范围和规模，并对辖区内专业银行和其他金融机构计划统计部门进行领导、协调和监督，促其计划的正确实施，使金融业务有条不紊地发展。

(二) 行使管理职能，搞好金融宏观调控。人民银行计划统计部门具体组织信贷、现金计划的执行。通过运用存款准备金率、再贷款、利率等手段，促进计划的实现，根据经济和社会发展计划及国家的承受能力以及信贷资金来源与现金需求量，确定贷款规模和货币发行量，从宏观上把住货币信贷总闸门，促使国民经济健康发展。

(三) 优化信贷资金结构，促进经济协调发展。在宏观上根据国家产业政策，确定贷款支持的重点和限制的对象；微观上依据不同行业、不同企业的经营状况，结合国家产业政策和本地实际，规定专业银行支持的重点，并运用利率杠杆、贷款额度和还款期限等手段进行扶优限劣，即以通过优化信贷结构的手段达到调整经济结构，促进经济发展的目的。

(四) 调节货币流通。货币流通涉及到社会经济生活的各个方面，货币流通是否正常，直接影响经济的发展。人民银行计划统计工作，可以通过统计调查及时掌握货币流通的动态，并通过组织信贷计划的具体实施对市场货币总量进行调

节，还可以通过加强对现金、工资基金、储蓄、利率的管理，对货币流通在空间上、时间上和结构上进行调节，使货币流通与经济发展相适应。

(五) 反映金融与经济情况，为宏观决策提供可靠依据。银行是国民经济运动的总枢纽，银行统计报表，在反映银行信贷现金计划执行情况中，也反映社会再生产过程中的资金活动概况，是国民经济的“寒暑表”。人民银行计划统计部门根据统计报表发出的信息，及时开展调查分析，就能发挥国民经济的“气象站”作用，为领导和决策部门提供决策依据。

第二节 计划统计工作的任务与要求

要做好计划统计工作，必须明确和掌握计划统计工作的任务与要求。

一、计划统计工作的任务

在治理整顿期间，金融工作的基本任务是：“继续紧缩银根、稳定金融、控制住信贷总规模，积极组织资金，合理调整结构，努力提高资金使用效益，逐步消化市场过多的货币，促进国民经济持续、稳定、协调发展。”人民银行计统工作必须围绕这一基本任务确定如下具体任务：规划全社会的信用活动；规划国家银行和其他金融机构组织资金的渠道和规模，资金投向和限额，以及货币发行与回笼的数量；检查计划执行情况，强化资金、现金、储蓄、利率的管理；准确、及时，全面地搞好各项金融业务统计报表；搜集、整理、积累银行和有关国民经济统计资料；对金融统计工作进行领导和管理；开展统计调查，搞好统计分析和预测，为银行领导和有关部

门提供决策依据。

二、计划统计工作的要求

人民银行专门行使中央银行职能后，计划统计部门不再直接对企业单位进行现金、工资基金管理和单纯办理本身的资金调度，编报统计报表，而是要成为中央银行货币政策的组织实施者和反馈、监督者，还要领导、协调、管理、监督辖区专业银行和其他金融机构的计划统计部门的工作。这就要求人民银行计划统计人员牢固地树立四种观点，改变三个观念，提高二种素质。

（一）树立四种观点

第一、树立综合平衡和国民经济全局观点。综合平衡过程就是正确处理各方面经济利益关系的过程。计划本身就是一种综合平衡工作。如在信贷现金计划的制定、执行中，仅考虑资金来源与运用本身的平衡，而忽视社会总需求与总供给的价值量与实物量的大体平衡，则信贷现金计划的平衡就会成为一句空话。倘若不强调总体与单个的一致性，对各个地区完不成上级行下达的信贷现金计划都采取漠然处之的态度，那么，全国的货币信贷指标也就难于控制住。凡此种都要求我们树立全局观点，正确处理局部利益与整体利益的关系。

第二、树立客观与主观相统一的观点。人们不管做什么事，都必须尊重客观规律。计划及各种管理制度、办法等，就其本质来说是主观的东西，必须尽量让它们反映客观规律的要求。统计资料、数据作为客观经济现象的反映，必须是真实可信的，将两者有机地结合起来，是我们做好计划工作的保证。

第三、树立统一性与灵活性相结合的观点。计划统计工作的开展必须在统一领导下进行，按照统一的方针、政策和办法办事。但由于各地经济发展不同，工作基础也不一样，又要有相对的自主权。所以，要在遵循总原则的前提下，灵活地组织开展计划统计工作，把本地工作搞活，使微观经济充满活力，宏观经济平衡和协调。

第四、树立准确、及时、科学、保密的观点。要使计划准确可行，必须用科学的方法编制计划，进行各种计划管理，必须按政策办事，及时处理各种问题。必须准确、及时、全面搜集各种资料、数据，并进行科学的整理和分析。对于计划的编报，统计资料的管理等工作还必须按有关保密制度进行。只有这样，才能做好计划统计工作。

（二）改变三个观念

第一、改变单纯的金融观念。人民银行是国家调节经济生活的主要部门，这就要求计划统计工作不能就金融论金融，必须站在宏观控制的高度，考虑问题，办理业务，进行调查分析，并把金融与经济联系起来，透过金融现象分析经济情况，运用金融手段解决经济问题，使金融更好地为经济建设服务。但也要注意克服片面夸大金融作用，什么事情都由银行包下来的倾向。

第二、改变单纯资金观念。专业银行计划统计工作最首要的任务是保证其资金的正常营运，负责筹集和调度资金。人民银行计划统计部门不仅要筹集调度资金，还有直接发放再贷款和专项贷款的任务。而再贷款是金融宏观调控的一种手段，必须根据经济发展要求和货币信贷方针政策来掌握，切实盘活存量，优化增量。这就还须克服认为人民银行只对专业银行贷款，而对专业银行的资金使用可以不闻不问的思想。

第三、改变静态观念。计划统计部门作为领导的参谋助手，不能以静止的眼光看问题、办事情。必须以超前性和预见性眼光来进行调查、分析、预测，以便及时发现金融、经济生活中处于萌芽状态的问题，并运用必要的管理手段及早予以消除，保障计划的顺利实现。对于那些本地解决不了的情况应尽早向上报告，取得上级支持。

（三）提高二种素质

第一、提高政治素质。计划统计工作是一项政策性很强的工作，它要求我们要有较高的政策理论水平，能正确理解党的方针政策和上级行的货币信贷政策以及各种规章制度，并结合本地实际贯彻落实。计划统计工作又是人民银行具体办理再贷款、专项贷款、执行现金、利率、储蓄管理的职能部门，拥有较多的职权，这又要求我们有过硬的思想品质，廉洁奉公的思想作风，自觉地抵制以权谋私、以贷谋私等行业不正之风。因此，务必加强职业道德教育，树立良好的职业风尚。

第二、提高业务素质。计划统计工作既是人民银行的基础工作，又是一项综合性很强的工作，它与各专业银行计划统计，国民经济有关部门和工商企业都有着直接或间接的业务联系，事多量大，技术要求也高，既要懂得银行计划、统计、信贷、会计等业务，又要懂得工商财务、国民经济管理等知识，还要有一定的综合分析、文字表达和组织协调能力。这就要求计划统计人员能脚踏实地，谦虚谨慎，坚持在干中学、学中干，争取早日成为一名合格的计划统计人员。

第三节 计划统计工作的内容

人民银行计划统计工作的内容是由其自身的对象和任务决定的，其内容可以归纳为：

一、编制、执行和检查信贷、现金计划

人民银行计划统计部门不仅要编制自身信贷、现金计划、规划人民银行业务活动目标，而且还要编制综合信贷、现金计划，把专业银行及其他金融机构的信贷现金计划纳入其中，规划整个金融业务的活动目标。同时要审查专业银行及其他金融机构的信贷、现金计划，会同专业银行及其他金融机构分解落实和组织执行计划，并对其执行情况进行检查和监督。

二、管理信贷资金

编制计划只是计划工作的开始，实现计划才是计划工作的主要内容。因此，必须根据信贷计划组织存款，增加信贷资金来源，以满足经济发展的要求。同时要合理分配和调剂资金，即根据各个不同时期发展经济的要求和产业政策，引导贷款投向，用活资金，提高资金使用效益，促进产业结构、产品结构合理化。具体到人民银行基层行，就是要管好用好短期贷款和专项贷款；经常分析和了解专业银行的资金动向，检查其信贷规模的执行；对农村产品收购资金进行专项管理，促进地方商品经济健康发展。

三、进行现金、利率和储蓄管理

人民银行的主要任务是稳定货币，保持市场货币流通正

常。现金管理、利率管理和储蓄管理是实现这一任务的重要手段。因此，要组织专业银行的有关部门，对照《现金管理暂行条例》，对开户单位开展经常性的现金管理检查，控制现金投放，并对现金投放各渠道进行监督，挖掘现金回笼潜力，增加现金回笼。再是要通过利率、储蓄管理，调节资金供求，吸收流通中闲散的货币资金，变消费性资金为生产性资金，促进商品生产。使市场货币流通与商品流通相适应，保持社会总供给与总需求的平衡。

四、编制统计报表，提供统计资料

根据会计报表及专业银行的统计报表编制人民银行的各种统计报表，这是人民银行统计工作的主要内容。报表的编制过程也是对金融统计的管理过程。基层人民银行对基层专业银行的统计工作要开展经常性的检查，并采取竞赛评分的办法来促使各专业银行及时、完整地将统计数字报达人民银行。人民银行统计报表要定期向上级行和当地政府有关部门准确、及时地报送，以供领导决策参考。

五、组织调查研究，进行统计分析

金融业务涉及社会经济生活的各个方面，国民经济各部门、各环节的资金运动又会影响银行的信贷收支业务。参与经济活动，认真调查、分析金融、经济生活的各种现象，发现问题，分析问题，提出解决问题的建议，为银行正确营运资金出力，为发展经济服务，是人民银行统计工作的重要内容。人民银行计划统计部门要利用在编制统计报表中及时发现的一些情况和在进行各种计划管理中能遇到一些问题的有利条件，进行深入细致的调查，以取得更全面、更详细的资

料。但是，不能时时事事都搞专题调查。一般只能借助统计分析把一些问题的信号发出去，以发挥银行的“寒暑表”和“气象站”的作用。